المدينون

1. أنواع المدينين

تمثل ارصدة المدينين حقوق المنشاة لدى الاخرين أي الديون التي لصالحها على الغير، **وينقسم المدينين بحسب سبب نشأة المديونية الى نوعين هما:**

1) **المدينون التجاريون:**

يطلق عليهم العملاء (الزبائن) وهم الذين تنشا مديونيتهم بسبب يتعلق بالنشاط الجاري للمنشأة حيث تنشأ المديونية بسبب قيام المنشأة ببيع بضاعة لهم على الحساب.

2) **المدينون الآخرون:**

وهم المدينون الذين تنشأ مديونتهم لأسباب لا تتعلق ببيع البضاعة مثل سلف الموظفين او القروض التي على أصدقاء واقارب صاحب المنشأة.

يجب الفصل بين المدينيين التجاريين والمدينين الاخرين في قائمة المركز المالي.

2. أنواع المدينين التجاريين

ينقسم المدينين التجاريين بحسب جودة الديون الى ثلاثة أنواع هي:

1) **الديون الجيدة:**

وهي الديون التي تكون المنشأة متأكدة من تحصيلها، نظراً لانتظام المدينين في السداد ولسمعتهم الطيبة ولمتانة مركزهم المالي.

2) **الديون المعدومة:**

وهي الديون التي فقدت المنشأة الامل في تحصيلها، وتحدث بسبب افلاس المدين، او وفاته مع عدم ترك أموال لسداد ديونه، او اختفائه وانقطاع اخباره، او بسبب تقادم الدين أي مرور خمس سنوات لم يتمكن فيها المدين من سداد دينه. و**تعتبر الديون المعدومة خسارة مؤكدة يجب تخفيض رصيد العملاء بمبلغها ويتم اثباتها في تاريخ حدوثها بالقيد الاتي:**

من	إلى	بيان	التاريخ
×××		من حـ/الديون المعدومة	
	×××	الى حـ/ العملاء	

3) **الديون المشكوك في تحصيلها:**

وهي الديون التي يحتمل عدم تحصيلها، وتوجد مؤشرات تجعل المنشأة غير متأكدة من تحصيل ديونها مثل مماطلة العميل في السداد او تكرار طلب تأجيل السداد او تراجع سمعة العميل في السوق. **تعتبر الديون المشكوك في تحصيلها خسارة محتملة (ليست مؤكدة) لذا لا تخصم من رصيد العملاء، بل تقوم المنشأة في نهاية الفترة المحاسبية بتقديرها واثباتها بالقيد الاتي:**

من	إلى	بيان	التاريخ
×××		من حـ/مصروف ديون مشكوك في تحصيلها	12/31
	×××	الى حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	

ثم يتم اقفال حـ/مصروف ديون مشكوك في تحصيلها في حساب الأرباح والخسائر بالقيد الاتي:

من	إلى	بيان	التاريخ
×××		من حـ/الارباح والخسائر	12/31
	×××	الى حـ/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها	

3. قيود اليومية المتعلقة بتسوية المدينين التجاريين

فيما يلي مجموعة أمثلة توضح المعالجة المحاسبية المتعلقة بتسوية المدينين التجاريين، وكذلك بيان إثر التسوية على حساب الأرباح والخسائر وقائمة المركز المالي.

مثال1

في 2013/1/1م افتتح رياض منشاته، وفي 2013/12/31م بلغ اجمالي رصيد العملاء 830,000 ريال.

وقد توفرت لك المعطيات الاتية في 2013/12/31م:

1) تبين افلاس العميل نبيل الذي يبلغ رصيده 30,000 ريال.
2) قدرت منشأة نبيل الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 5% من رصيد العملاء

المطلوب:

1. **إعداد قيود التسوية والاقفال اللازمة في 2013/12/31م.**
2. **بيان الأثر على حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31م**
3. **بيان الأثر على قائمة المركز المالي في 2013/12/31م.**

الحل:

1. **إعداد قيود التسوية والاقفال اللازمة في 2013/12/31م.**

من	إلى	بيان	التاريخ
30,000		من حـ/الديون المعدومة	12/31
	30,000	الى حـ/ العميل نبيل	
		اثبات ديون معدومة في نهاية السنة	
30,000		من حـ/الارباح والخسائر	12/31
	30,000	الى حـ/ الديون المعدومة	
		اقفال الديون المعدومة في حـ/أ.خ	
40,000		من حـ/مصروف ديون مشكوك في تحصيلها	12/31
	40,000	الى حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
		تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
40,000		من حـ/الارباح والخسائر	12/31
	40,000	الى حـ/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها	
		اقفال مصروف ديون مشكوك في تحصيلها	

2. **بيان الأثر على حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31م**

حـ/أ.خ عن السنة المنتهية في 2013/12/31م

من	بيان	الى	بيان
30,000	الى حـ/ الديون المعدومة		
40,000	الى حـ/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها		

3. **بيان الأثر على قائمة المركز المالي في 2013/12/31م.**

قائمة المركز المالي في 2013/12/31م

	<u>أصول متداولة</u>
800,000	عملاء
(40,000)	يخصم مخصص د. م. في تحصيلها
760,000	

مثال2

استمرارا لحالة منشاة رياض في (مثال1) فيما يأتي أرصدة بعض الحسابات المستخرجة من ميزان مراجعة منشأة رياض في 2014/12/31م قبل التسوية:

الحساب	ارصدة مدينة	ارصدة دائنة
عملاء	2,525,000	
ديون معدومة	10,000	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		40,000

توافرت لك المعلومات الآتية في 2012/12/31م:

1) أسفر جرد المدينين في نهاية سنة 2014م عن وجود ديون معدومة مبلغها 25,000 ريال

2) قدرت المنشأة الديون المشكوك فيها بنسبة 3% من رصيد العملاء.

المطلوب:

1. **إعداد قيود التسوية والاقفال اللازمة في 2014/12/31م.**
2. **بيان الأثر على حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31م**
3. **بيان الأثر على قائمة المركز المالي في 2014/12/31م.**

الحل

1. **إعداد قيود التسوية والاقفال اللازمة في 2014/12/31م.**

أ) اثبات الديون المعدمة في نهاية السنة واستبعادها من رصيد العملاء

من	إلى	بيان	التاريخ
25,000		من حـ/الديون المعدومة	12/31
	25,000	الى حـ/ العملاء	
		اثبات ديون معدومة في نهاية السنة	

- اذن يصبح مجموع الديون المعدومة = 25,000+10,000 =35,000
- ويصبح رصيد العملاء = 2,525,000 -25,000 =2,500,000

ب) اقفال مجموع الديون المعدمة في المخصص القديم (25,000 + 10,000)

من	إلى	بيان	التاريخ
35,000		من حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	12/31
	35,000	الى حـ/ ا الديون المعدومة	
		اقفال ديون معدومة في المخصص	

- اذن رصيد المخصص بعد اقفال الديون المعدومة = 40,000-35,000 =5,000

ج) معالجة المخصص الجديد

احتساب المخصص الجديد = 2,500,000 × 3% = 75,000 ريال

ونظراً لأنه متبقي من المخصص القديم 5,000 ريال، لذا يتم عمل قيد لتعلية المخصص بمبلغ 70,000 ريال حتى يصبح رصيده مساوياً للمخصص الجديد

من	إلى	بيان	التاريخ
70,000		من حـ/مصروف ديون مشكوك في تحصيلها	12/31
	70,000	الى حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
		تعلية مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
70,000		من حـ/الارباح والخسائر	12/31
	70,000	الى حـ/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها	
		اقفال مصروف ديون مشكوك في تحصيلها	

2. **بيان الأثر على حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31م**

حـ/أ.خ عن السنة المنتهية في 2014/12/31م

من	بيان	الى	بيان
70,000	الى حـ/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها		

3. بيان الأثر على قائمة المركز المالي في 2014/12/31م.

قائمة المركز المالي في 2014/12/31م

	أصول متداولة
2,500,000	عملاء
(75,000)	يخصم مخصص د. م. في تحصيلها
2,425,000	

مثال3

اعد حل المثال (2) بافتراض جميع البيانات المذكورة فيه ما عدا أن الديون المعدومة في نهاية سنة 2014م بلغت 35,000 ريال (بدلاً عن 25,000 ريال)

الحل

1. إعداد قيود التسوية والاقفال اللازمة في 2014/12/31م.

أ) اثبات الديون المعدمة في نهاية السنة واستبعادها من رصيد العملاء

من	إلى	بيان	التاريخ
35,000		من حـ/الديون المعدومة	12/31
	35,000	الى حـ/ العملاء	
		اثبات ديون معدومة في نهاية السنة	

- اذن يصبح مجموع الديون المعدومة = 10,000+35,000 =45,000
- ويصبح رصيد العملاء = 2,525,000 -35,000 =2,490,000

ب) اقفال مجموع الديون المعدمة في المخصص القديم

يلاحظ أن رصيد المخصص القديم (40,000) لا يكفي لإقفال مجموع الديون المعدمة (45,000)، وعليه يتم اقفال الفرق (5,000) في حساب الارياح والخسائر

من	إلى	بيان	التاريخ
		من مذكورين	12/31
40,000		حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
5,000		حـ/ الارباح والخسائر	
	45,000	الى حـ/ ا الديون المعدومة	
		اقفال ديون معدومة في المخصص وحـ/ا.خ	

- اذن لم يتبقى رصيد في المخصص القديم حيث تم استخدامه كاملاً في اقفال الديون المعدومة

ج) معالجة المخصص الجديد

احتساب المخصص الجديد= 2,490,000 × 3% = 74,700 ريال

من	إلى	بيان	التاريخ
74,700		من حـ/مصروف ديون مشكوك في تحصيلها	12/31
	74,700	الى حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
		تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
74,700		من حـ/الارباح والخسائر	12/31
	74,700	الى حـ/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها	
		اقفال مصروف ديون مشكوك في تحصيلها	

2. بيان الأثر على حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31م

حـ/أ.خ عن السنة المنتهية في 2013/12/31م

من	بيان	الى	بيان
5,000	الى حـ/ ديون معدومة		
74,700	الى حـ/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها		

3. بيان الأثر على قائمة المركز المالي في 2014/12/31م.

قائمة المركز المالي في 2014/12/31م

	<u>أصول متداولة</u>
2,490,000	عملاء
(74,700)	يخصم مخصص د. م. في تحصيلها
2,415,300	

مثال4

في 2018/12/31م ظهرت الأرصدة الاتية في ميزان المراجعة الخاص بمنشأة المحضار

الحساب	ارصدة مدينة	ارصدة دائنة
عملاء	4,150,000	
ديون معدومة	70,000	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		500,000

وقد قررت المنشاة في 2018/12/31م اعدام دين قدره 150,000 ريال، كما قررت تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بنسبة 5% من رصيد العملاء

المطلوب:

1. **إعداد قيود التسوية والاقفال اللازمة في 2018/12/31م.**
2. **بيان الأثر على حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م**
3. **بيان الأثر على قائمة المركز المالي في 2018/12/31م.**

الحل

1. **إعداد قيود التسوية والاقفال اللازمة في 2018/12/31م.**

أ) اثبات الديون المعدمة في نهاية السنة واستبعادها من رصيد العملاء

من	إلى	بيان	التاريخ
150,000		من حـ/الديون المعدومة	12/31
	150,000	الى حـ/ العملاء	
		اثبات ديون معدومه في نهايه السنه	

- اذن يصبح مجموع الديون المعدومة = 70,000+150,000 =220,000
- ويصبح رصيد العملاء = 4,150,000 -150,000 =4,000,000

ب) اقفال مجموع الديون المعدمة في المخصص القديم (70,000 + 150,000)

من	إلى	بيان	التاريخ
220,000		من حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	12/31
	220,000	الى حـ/ ا الديون المعدومة	
		افقال ديون معدومه في المخصص	

- اذن رصيد المخصص المتبقي بعد اقفال الديون المعدومة = 500,000-220,000 =280,000

ج) معالجة المخصص الجديد

المخصص الجديد =4,000,000 × 5% = 200,000 ريال
نظراً لان المتبقي في المخصص القديم 280,000 ريال وهو أكبر من المخصص الجديد 200,000 ريال لذا يتم تخفيض المخصص القديم ليكون مساوياً للمخصص الجديد
اذن مقدار التخفيض = 280,000 -200,000 = 80,000 ريال

من	إلى	بيان	التاريخ
80,000	80,000	من حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها الى حـ/ الارباح والخسائر **تخفيض المخصص**	12/31

2. بيان الأثر على حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م

حـ/أ.خ عن السنة المنتهية في 2013/12/31م

من	بيان	الى	بيان
		80,000	من حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

3. بيان الأثر على قائمة المركز المالي في 2018/12/31م.

قائمة المركز المالي في 2018/12/31م

	<u>اصول متداوله</u>
4,000,000	عملاء
(200,000)	يخصم مخصص د. م. في تحصيلها
3,800,000	